

¿Qué hay en tu billetera?











Estás comprando entradas para conciertos en línea.
¿Qué dinero usarás en tu billetera para pagarlos?

Crédito: crédito, débito y efectivo

Seré capaz de diferencia entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito. Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como crédito, intereses y débito.

Crédito: crédito, débito y efectivo

¿Qué sabemos ya?

tarjeta de débito	Debit card			A card not connected to a bank account but preloaded with some amount of money that can be used to purchase items
tarjeta de efectivo	Cash card			Another name for a debit card
tarjeta de cheques	Check card			A card used to purchase goods and services for which payment is drawn directly from an existing bank account
tarjeta de crédito	Credit card			Readily available money in the form of paper bills and coins
efectivo	Cash			A card that allows a person to purchase goods and services by paying with money borrowed from a bank

Seré capaz de diferencia entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.

Crédito: crédito, débito y efectivo

¿Papel o plástico?

Crédito	Débito	Efectivo

Crédito: crédito, débito y efectivo

interés -

APR -Tasa de porcentaje anual

pago mensual mínimo -

ciclo de facturación -

periodo de gracia -

cargo financiero -

Seré capaz de diferencia entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.

Crédito: crédito, débito y efectivo

De acuerdo con la ley federal Truth in Lending Act (Ley de verdad en los préstamos), un banco debe notificarle de todos los cargos asociados con la tarjeta de crédito antes de inscribirse. A continuación se muestra una imagen de ejemplo de una caja de Schumer.

IMPORTANT CREDIT DISCLOSURES	
ANNUAL PERCENTAGE RATE (APR)	12.9%
Other APRs	Late Payment APR 24.9%† (see explanation below)
Minimum FINANCE CHARGE	\$1.00
Method of Computing the Balance	Average Daily Balance (Including New Purchases)
Grace Period for Repayment of the Balance	Not less than 25 days
Annual Fee	None
A Late Payment Fee of \$15.00 for balances less than \$50.00; \$25.00 for balances of \$50.00 but less than \$100.00; \$29.00 for balances of \$100.00 but less than \$1,000.00; and \$35.00 for balances \$1,000.00 and above per Account Type. You need not accept the credit card or pay any fee unless you use the card or have already used the Account. To find out about changes in the information in the table above, write us at P.O. Box 51, Mason, Oregon 40450.	

†If at any time you fail to pay the Minimum Payment Due by the Payment Due Date for two consecutive billing cycles or twice in any six month period, the APR will increase to 24.9%.

Seré capaz de diferencia entre tarjetas de débito y crédito y efectivo, estudia las ventajas y desventajas de usar crédito y aprende terminología básica de tarjetas de crédito.

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Ciclo de facturación: un período de un mes durante el cual el interés se calcula y luego se factura

$$\text{tasa de interés periódica} = \frac{\text{APR}}{365} * \# \text{ de días en el ciclo de facturación}$$

período de gracia -

Crédito rotativo -

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Interés compuesto

$$fv = P\left(1 + \frac{r}{n}\right)^t$$

$$n = \begin{cases} \text{diario}=365 \\ \text{mensual}=\frac{365}{30} \approx 12.167 \end{cases}$$

$$r = \frac{\text{APR}\%}{100}$$

t = numero de periodos de capitalizacion

Tasa de interés efectiva [I(eff) or APY]

$$\text{APY} = \left(1 + \frac{r}{n}\right)^n - 1$$

Seré capaz de defina el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Tasa de interés efectiva

IMPORTANT CREDIT DISCLOSURES	
ANNUAL PERCENTAGE RATE (APR)	12.9%
Other APRs	Late Payment APR 24.9%† (see explanation below)
Minimum FINANCE CHARGE	\$1.00
Method of Computing the Balance	Average Daily Balance (Including New Purchases)
Grace Period for Repayment of the Balance	Not less than 25 days
Annual Fee	None
A Late Payment Fee of \$15.00 for balances less than \$50.00; \$25.00 for balances of \$50.00 but less than \$100.00; \$29.00 for balances of \$100.00 but less than \$1,000.00; and \$35.00 for balances \$1,000.00 and above per Account Type. You need not accept the credit card or pay any fee unless you use the card or have already used the Account. To find out about changes in the information in the table above, write us at P.O. Box 51, Mason, Oregon 40450.	

†If at any time you fail to pay the Minimum Payment Due by the Payment Due Date for two consecutive billing cycles or twice in any six month period, the APR will increase to 24.9%.

Tasa de interés periódica:

Seré capaz de defina el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

método de saldo diario promedio

El saldo diario promedio se calcula sumando el saldo de cada día y dividiendo ese total por el número de días en el ciclo de facturación. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

método de saldo anterior

Los intereses se calculan sobre la base del saldo pendiente al final del período de facturación anterior. Los nuevos cargos en el período de facturación actual no son parte del cálculo de intereses. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

método de saldo ajustado

El interés se agrega en función del saldo de la cuenta restante después de aplicar todos los pagos y créditos durante el período de facturación. Los nuevos cargos en el período de facturación actual no son parte del cálculo de intereses. Esto se multiplica por la tasa de interés periódica.

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenderá cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Un ejemplo:

	Average daily balance	Adjusted balance	Previous balance
Monthly	1.5%	1.5%	1.5%
Rates	18%	18%	18%
Previous balance	\$400	\$400	\$400
Payments	\$300	\$300	\$300
On 15th day (new balance = \$100)			
Average daily balance	\$250*	N/A	N/A
Finance charge	\$3.75 (1.5% • \$250)	\$1.50 (1.5% • \$100)	\$6.00 (1.5% • \$400)
* To figure average daily balance: ((\$400 × 15 days) + (\$100 × 15 days)) ÷ 30 days = \$250			

Si cancela su saldo todos los meses, solo el método ADB dará lugar a un cargo financiero. Esta es una razón por la cual es el método más comúnmente utilizado por las compañías de tarjetas de crédito.

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenderá cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

El saldo inicial de uno de los ciclos de facturación de 30 días de Herb para su tarjeta de crédito fue de \$ 1220, y se mantuvo ese monto durante los primeros 10 días de su ciclo de facturación. Luego hizo una compra por \$ 470, por lo que su saldo saltó a \$ 1690, y se mantuvo esa cantidad durante los próximos 10 días. Luego, Herb hizo un pago de \$ 350, por lo que su saldo de los últimos 10 días del ciclo de facturación fue de \$ 1340. La APR de su tarjeta de crédito es del 33%.

1. ¿Cuál era el saldo promedio de Herb en el mes?
2. ¿Cuál es su tasa de interés periódica?
3. Si la tarjeta de crédito de Herb utiliza el método de saldo diario promedio, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?
4. Si la tarjeta de crédito de Herb usa el método de saldo anterior, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?
5. Si la tarjeta de crédito de Herb usa el método de saldo ajustado, ¿cuánto cargó Herb en interés por el ciclo de facturación?

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Ley de Facturación Justa de Crédito

- Las compras no autorizadas, los cargos por artículos no recibidos o los pagos no acreditados en su cuenta deben impugnarse dentro de los 60 días posteriores a la recepción de su factura.
- Las compañías de tarjetas de crédito deben investigar y corregir el error o explicar por qué no hubo errores en dos ciclos de facturación.
- El monto disputado no se puede facturar y no está obligado a realizar un pago.
- Si el monto disputado no es un error, será pagadero como un cargo normal.
- Su historial de crédito estará protegido durante el proceso de disputa.
- Los acreedores deben proporcionar una declaración de los derechos del cliente cuando se abre la cuenta y al menos dos veces al año a partir de entonces.

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

Otras leyes que lo protegen como consumidor:

- Abono inmediato de los pagos: los pagos deben abonarse en su cuenta el día del recibo por parte del acreedor.
- Reembolsos de saldos de crédito: los saldos de crédito deben reembolsarse dentro de los siete días posteriores a que el acreedor reciba una solicitud por escrito.
- Cargos no autorizados: usted no es responsable de los cargos que se realicen dentro de los dos días posteriores a la pérdida de la tarjeta. Si informa la pérdida de la tarjeta de crédito más de dos días después, usted es responsable por no más de \$ 50.
- Disputas: puede retener el pago por compras con tarjeta de crédito de productos o servicios problemáticos si ha realizado esfuerzos de buena fe para resolver el problema con el vendedor.

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Crédito: cálculo del interés de la tarjeta de crédito

<https://www.consumer.ftc.gov/>

Problemas de práctica de interés de tarjeta de crédito

Seré capaz de definir el crédito y los intereses, aprenda cómo las compañías de tarjetas de crédito calculan los intereses, calcule los cargos financieros con diferentes tasas de interés y describa los derechos y responsabilidades de los compradores y vendedores bajo las leyes de protección del consumidor.

Explique las diferencias entre el saldo diario promedio, el saldo anterior y los métodos de saldo ajustado para calcular el interés de la tarjeta de crédito.

<http://mikemelosh.wikispaces.com/Class+Notes>

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Calcule cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos.

Hiciste una resolución de Año Nuevo para ponerte en forma para usted compra un escalador de la banda de rodadura a la venta por \$ 1200. Lo pones en tu tarjeta de crédito. Cuánto tiempo tardará para que pagues usando el pago mínimo de \$ 10 o 2% del saldo, el que sea mayor?

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

¿Cuánto tiempo demorará si paga \$ 24 / mes?

Su tarjeta tiene una tasa de porcentaje anual del 12%.
¿Cuánto tiempo lo hará ahora te lleva a pagar la compra?

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

It will take you 66 months to be rid of your debt. In that time, you will pay \$443.00 in interest.

If you paid the minimum payment every month, it would take you 117 months, to pay off your debt and you would pay \$744.97.

Month	Fixed Payment	Interest Paid	Principal Paid	Remaining Balance
1	\$25.00	\$12.00	\$13.00	\$1187.00
2	\$25.00	\$11.87	\$13.13	\$1173.87
3	\$25.00	\$11.74	\$13.26	\$1160.61
4	\$25.00	\$11.61	\$13.39	\$1147.21
5	\$25.00	\$11.47	\$13.53	\$1133.69
6	\$25.00	\$11.34	\$13.66	\$1120.02
7	\$25.00	\$11.20	\$13.80	\$1106.22
8	\$25.00	\$11.06	\$13.94	\$1092.29
9	\$25.00	\$10.92	\$14.08	\$1078.21
10	\$25.00	\$10.78	\$14.22	\$1063.99
11	\$25.00	\$10.64	\$14.36	\$1049.63
12	\$25.00	\$10.50	\$14.50	\$1035.13
13	\$25.00	\$10.35	\$14.65	\$1020.48
14	\$25.00	\$10.20	\$14.80	\$1005.68
15	\$25.00	\$10.06	\$14.94	\$990.74
16	\$25.00	\$9.91	\$15.09	\$975.65
17	\$25.00	\$9.76	\$15.24	\$960.40
18	\$25.00	\$9.60	\$15.40	\$945.01
19	\$25.00	\$9.45	\$15.55	\$929.46
20	\$25.00	\$9.29	\$15.71	\$913.75
21	\$25.00	\$9.14	\$15.86	\$897.89
22	\$25.00	\$8.98	\$16.02	\$881.87
23	\$25.00	\$8.82	\$16.18	\$865.69
24	\$25.00	\$8.66	\$16.34	\$849.34

25	\$25.00	\$8.49	\$16.51	\$832.84
26	\$25.00	\$8.33	\$16.67	\$816.17
27	\$25.00	\$8.16	\$16.84	\$799.33
28	\$25.00	\$7.99	\$17.01	\$782.32
29	\$25.00	\$7.82	\$17.18	\$765.14
30	\$25.00	\$7.65	\$17.35	\$747.80
31	\$25.00	\$7.48	\$17.52	\$730.27
32	\$25.00	\$7.30	\$17.70	\$712.58
33	\$25.00	\$7.13	\$17.87	\$694.70
34	\$25.00	\$6.95	\$18.05	\$676.65
35	\$25.00	\$6.77	\$18.23	\$658.42
36	\$25.00	\$6.58	\$18.42	\$640.00
37	\$25.00	\$6.40	\$18.60	\$621.40
38	\$25.00	\$6.21	\$18.79	\$602.61
39	\$25.00	\$6.03	\$18.97	\$583.64
40	\$25.00	\$5.84	\$19.16	\$564.48
41	\$25.00	\$5.64	\$19.36	\$545.12
42	\$25.00	\$5.45	\$19.55	\$525.57
43	\$25.00	\$5.26	\$19.74	\$505.83
44	\$25.00	\$5.06	\$19.94	\$485.89
45	\$25.00	\$4.86	\$20.14	\$465.75
46	\$25.00	\$4.66	\$20.34	\$445.40
47	\$25.00	\$4.45	\$20.55	\$424.86
48	\$25.00	\$4.25	\$20.75	\$404.11
49	\$25.00	\$4.04	\$20.96	\$383.15
50	\$25.00	\$3.83	\$21.17	\$361.98
51	\$25.00	\$3.62	\$21.38	\$340.60
52	\$25.00	\$3.41	\$21.59	\$319.00
53	\$25.00	\$3.19	\$21.81	\$297.19

54	\$25.00	\$2.97	\$22.03	\$275.17
55	\$25.00	\$2.75	\$22.25	\$252.92
56	\$25.00	\$2.53	\$22.47	\$230.45
57	\$25.00	\$2.30	\$22.70	\$207.75
58	\$25.00	\$2.08	\$22.92	\$184.83
59	\$25.00	\$1.85	\$23.15	\$161.68
60	\$25.00	\$1.62	\$23.38	\$138.29
61	\$25.00	\$1.38	\$23.62	\$114.68
62	\$25.00	\$1.15	\$23.85	\$90.82
63	\$25.00	\$0.91	\$24.09	\$66.73
64	\$25.00	\$0.67	\$24.33	\$42.40
65	\$25.00	\$0.42	\$24.58	\$17.82
66	\$18.00	\$0.18	\$17.82	\$0.00

¿Cómo puedes evitar pagando por tanto tiempo y pagando tan mucho interés?

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Pago mínimo más compras nuevas

Mes 1: cama nueva \$ 1300

APR: 18%

Mes 4: microondas \$ 45

Pago mínimo: 2% del saldo anterior

Mes 5: Cohecito \$ 150

Interés de interés:

Mes 6: Ropa \$ 250

Balance anterior

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	0	0	0	1300
2	1300	0	26	19.50	6.50	1293.50
3	1293.50	0	25.87	19.40	6.47	1287.03
4	1287.03	45	25.74	19.31	6.43	1325.60
5	1325.60	150	26.51	19.88	6.63	1468.97
6	1468.97	250	29.38	22.03	7.34	1711.63
7	1711.63	0	34.23	25.67	8.56	1703.07

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Mismo escenario, pero los pagos aumentaron a \$ 200.

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	0	0	0	1300
2	1300	0	200	19.50	180.50	1119.50
3	1119.50	0	200	16.79	183.30	936.20
4	936.20	45	200	14.03	185.97	795.23
5	795.23	150	200	11.93	188.07	757.16
6	757.16	250	200	11.35	188.64	818.52
7	818.52	0	200	12.28	187.72	630.80

El mismo escenario, pero el saldo anterior se canceló mensualmente.

End of month	Previous balance	New charges	Payment received	Finance charge	Principal paid	New balance
1	0	1300	1300	0	1300	0
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	45	45	0	45	0
5	0	150	150	0	150	0
6	0	250	250	0	250	0
7	0	0	0	0	0	0

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Seguimiento de pagos y compras

Ley de rendición de cuentas,
responsabilidad y divulgación de tarjetas
de crédito de 2009

- Las compañías de tarjetas deben darles a los titulares de la tarjeta un aviso de 45 días sobre cualquier aumento en la tasa de interés.
- Los acreedores deben imprimir una explicación sobre sus estados de cuenta que muestre cuánto tiempo llevaría pagar el saldo total adeudado y cuánto interés se pagaría si el deudor solo hace el pago mensual mínimo.

Payment Due Date
04/01/2010

APR = 17%

Minimum payment =
2% of balance or \$15,
whichever is larger

New Balance \$
9999.00

Minimum
Amount Due \$
199.98

Late Payment Warning: If we do not receive your Minimum Amount Due by the Payment Due Date listed above, you will have to pay a late fee of up to \$39.

Minimum Payment Warning: If you make only the minimum payment each period, you will pay more in interest and it will take you longer to pay off your balance.
For example:

If you make no additional charges and each month you pay . . .	You will pay off the balance shown on this statement in about . . .	And you will pay an estimated total of . . .
Only the minimum amount due	28.33 years	\$23,605.35
\$300	3.83 years	\$13,627.83 (savings = \$9977.52)

If you would like information about credit counseling services, call 1-866-391-5446.

Credit card companies are now required to give information on each statement concerning minimum payments.

Seré capaz de examina los costos y beneficios de varios métodos de pago, analiza la relación entre los cargos financieros, el principal del préstamo y el período de amortización del préstamo, calcula cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos y calcule sin pagar saldos después de una serie de pagos, cargos financieros y nuevas compras.

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

28/11/17

Calcule cuánto va a terminar pagando si solo realiza pagos mínimos.

Usted debe \$ 1343 en su tarjeta de crédito. Pago mínimo es el 2% del saldo. La APR tiene un 16% de capital compuesto el método de saldo diario promedio. Usted puede darse el lujo de Pague hasta \$ 50 por mes para la tarjeta. Si solo realiza el pago mínimo cada mes, ¿cuánto tiempo le llevará pagar el saldo y cuánto habrá pagado cuando el saldo sea de \$ 0?

Si paga el máximo que puede pagar cada mes, ¿Cuánto tiempo y dinero ahorrará?

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Compare las ventajas y desventajas de usar efectivo en lugar de una tarjeta de crédito.

Sin robo de identidad	No puede comprar nada que no pueda pagar
Conveniente pago de facturas en línea	Puede tener protección cuando es robado
Buen registro	A veces tienen recompensas
Sin tarifas ni cargos	Sin deuda

Cash Efectivo	Credit Crédito

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Características / señuelos de tarjeta de crédito

APR

"APR" significa la tasa de porcentaje anual. Es el interés que paga en su saldo. La APR también le permite calcular la tasa de interés efectiva.

Beneficios

Hay tantos beneficios diferentes como tarjetas. Según el monto cobrado a la tarjeta, puede obtener "millas" canjeables por pasajes aéreos, reembolsos en efectivo o puntos que puede canjear por cualquier cosa, desde certificados de regalo hasta gasolina.

Precio anual

El precio anual es la cantidad de dinero que paga cada año para tener una tarjeta.

Muchas tarjetas estándar tienen una tarifa anual del 0%. Sin embargo, si obtiene una tarjeta más elegante con más beneficios, puede terminar pagando entre \$ 50 y \$ 100 por año.

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

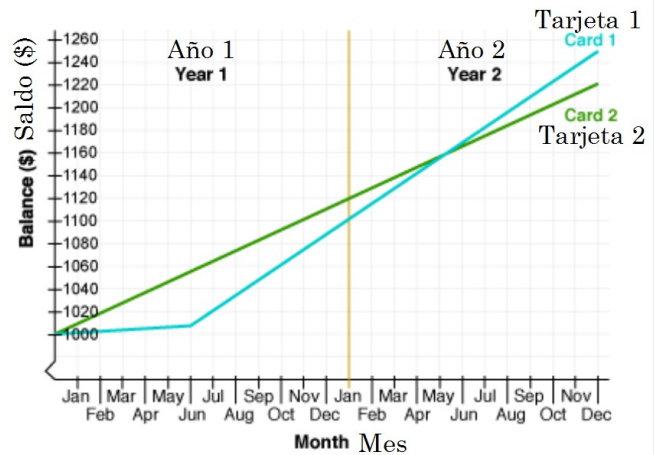
Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

APR

APR introductoria -

APR estándar -

El gráfico ilustra la diferencia entre la tarjeta 2, que tiene una APR de 9.9%, y la tarjeta 1, que tuvo una APR introductoria de 1.9%, pero ahora tiene una tasa de 14.24%.



Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Beneficios

Tarjetas de estudiante

Si eres un estudiante universitario, eres elegible para una tarjeta de estudiante de casi cualquier banco. La principal ventaja de una tarjeta de estudiante es que no requiere historial de crédito.

Muchos bancos ofrecen otros beneficios, que incluyen:

- puntos para alto GPA;
- 0% APR durante los primeros 6 a 12 meses;
- sin cuota anual;
- puntos obtenidos de compras que pueden canjearse en restaurantes o tiendas seleccionados;
- descuentos en compras realizadas a través de tiendas selectas.

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

Crédito: Comparando Tarjetas de Crédito

Precio anual

Supongamos que quiere comparar dos cartas. La Tarjeta 1 tiene una tasa de porcentaje anual (APR) de 6.9% y una tarifa anual de \$ 35, mientras que la tarjeta 2 tiene una tasa de porcentaje anual (APR) de 9.9% y no incluye una tarifa anual. ¿Qué carta es mejor? $fv = P * APR + \text{tarifa}$

Seré capaz de compara las tarjetas con una tarifa anual y una tasa de porcentaje anual (APR) más baja con las que no tienen tarifa y una tasa de porcentaje anual (APR) más alta o una tasa de porcentaje anual (APR) introductoria y explora los beneficios comunes ofrecidos por las compañías de tarjetas de crédito.

Crédito: puntajes de crédito

29/11/17

Discuta con un compañero las ventajas y desventajas de usar efectivo o una tarjeta de crédito.

Utilice un lenguaje como este para respaldar sus reclamos:

- Con ____ puedes ____, pero ____.
- Una ventaja de ____ es ____, porque ____.
- Una desventaja de ____ es ____, porque ____.

Usted será responsable de contarle a la clase una cosa que tu pareja te dijo.

3 minutos para discutir

Crédito: puntajes de crédito

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Haré esto al capturar notas, discusiones de toda la clase para presentar y aclarar los conceptos clave, y completar los problemas prácticos en colaboración con el apoyo del docente utilizando vocabulario como periódico, calcular y promedio.

Crédito: puntajes de crédito

Las tres C de crédito

Capacidad

Carácter

Colateral

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

Las tres C de crédito

Capacidad

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

Carácter

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

Colateral

Es más probable que diga Sí a su amigo si ...

Es más probable que diga No a su amigo si ...

Crédito: puntajes de crédito

¿Cuál es la mejor razón para pagar las tarjetas de crédito?

- El saldo más bajo primero
- El mayor equilibrio primero
- Mayor interés primero
- Alguna otra razón

Justifica tu razonamiento

4 esquinas

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito



FICO es una compañía fundada en 1956 que evalúa el riesgo de crédito. Un puntaje de crédito proporcionado por FICO es el puntaje más utilizado en el mundo, por lo que las personas a menudo se refieren a un puntaje de crédito como puntaje FICO. (Sin embargo, hay varias compañías que evalúan puntajes de crédito).

El método FICO de cálculo de puntajes de crédito involucra cinco factores diferentes. A continuación se muestra un bosquejo de cómo cada factor podría jugar en el puntaje de crédito de una persona. Nota: los algoritmos reales de FICO no son información pública, por lo que la siguiente tabla es hipotética.

	Factor	Porcentaje that it affects score	Máximo Max number of points awarded
Historial de pagos	Payment history	35%	297.5
Cantidad adeudada	Amount owed	30%	255
Duración del historial de crédito	Length of credit history	15%	127.5
Nuevo crédito	New credit	10%	85
Tipos de crédito	Types of credit	10%	85

Seré capaz de aprende los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

¿Qué daños da los puntajes de crédito?

Solicite una tarjeta de crédito de la tienda

Adquiera un nuevo préstamo de automóvil de \$ 30,000

Adquiera una nueva hipoteca de \$ 350,000

Perder un pago en una cuenta que no estaba atrasada

Perder el pago en todas sus cuentas por un mes

Maximice todas sus tarjetas de crédito (la utilización es ahora del 100%)

Declararse en bancarrota

Credit event	FICO score damage to a starting score of 780
Apply for a store credit card	-10 points
Take on a new \$30,000 car loan	-15 points
Take on a new mortgage loan of \$350,000	-15 points
Miss a payment on one account that wasn't already late	-45 to -75 points
Miss the payment on all of your accounts one month	-60 to -110 points
Max out all of your credit cards (utilization percentage is now 100%)	-50 to -100 points
File for bankruptcy	-195 to -255 points

Seré capaz de aprende los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

Cómo mejoran los puntajes de crédito

- **Haga todos sus pagos a tiempo.** Esto significa que nunca debe retrasarse en el pago de hipotecas, préstamos estudiantiles o tarjetas de crédito.
- **Abra cuentas, tome préstamos y use tarjetas de crédito, si puede hacerlo de manera responsable.** Los puntajes de crédito se basan en su historial de estabilidad financiera y en el pago de sus préstamos. Cuanta más historia hay, mejor será tu puntaje.
- **Evite maximizar las tarjetas de crédito,** incluso si puede pagar la deuda.
- **No solicite demasiadas tarjetas de crédito o préstamos al mismo tiempo.**

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

Extremely influential Extremadamente influyente

Payment history: Make sure you pay all bills on time.
Historial de pagos: asegúrese de pagar todas sus facturas a tiempo

Highly influential Altamente influyente

Age and type of credit
Edad y tipo de crédito

It's helpful to maintain a mix of accounts (credit cards, auto, mortgage) over time to improve your score. Es útil mantener una combinación de cuentas (tarjetas de crédito, auto, hipoteca) para mejorar su puntaje

% of credit limit used
% del límite de crédito utilizado

Focus on keeping revolving balances low, under 30% of credit limits. Concéntrese en mantener los saldos revolventes bajos, por debajo del 30% de los límites de crédito

Moderately influential Moderadamente influyente

Total balances/debt
Saldos totales / deuda

Best to reduce the amount of debt you owe. Lo mejor es reducir la cantidad de deuda que debe

Less influential Menos influyente

Recent credit behavior and inquiries Comportamiento crediticio reciente y consultas
Don't open too many new accounts too quickly. No abra demasiadas cuentas demasiado rápido

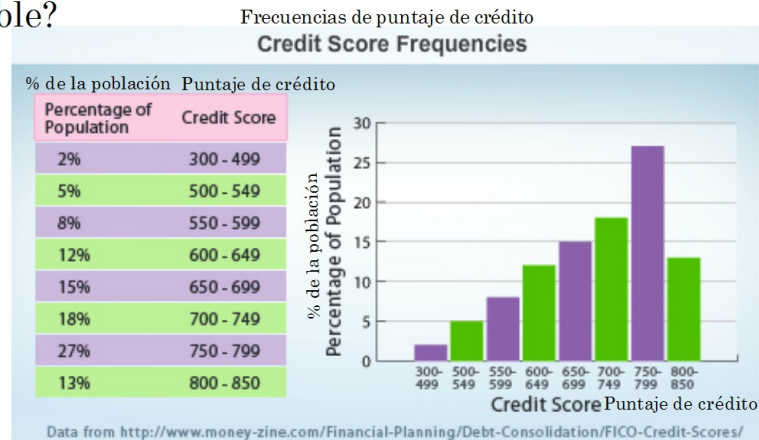
Available credit Crédito disponible
Only open the amount of credit you need. Solo abre la cantidad de crédito que necesitas

Hay varias cosas que no tienen en cuenta en ... [un] modelo de puntaje de crédito ... - incluyendo raza, religión, nacionalidad, sexo, estado civil, edad, salario, ocupación, empleador, historial de empleo, donde vive o sus activos totales.

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

Una **calificación crediticia** es una estimación de la capacidad de una persona para saldar sus deudas. ¿Cuántas personas realmente tienen un crédito excelente o un crédito terrible?



If your FICO credit score is

Si su puntaje de crédito es

750 - 850
660 - 749
620 - 659
350 - 619

Your credit rating is considered to be

Su calificación crediticia se considera

Excellent Excelente
Good Bueno
Fair Razonable
Poor Malo

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

¿Por qué son importantes los puntajes crediticios?

Tarjetas de crédito

Cuando solicita una tarjeta de crédito, muchas veces la APR que se anuncia no es la APR que realmente recibe. Esto se debe a que en algún lugar de la letra pequeña dice que la baja APR depende de su puntaje crediticio.

Tasas de interés en préstamos

La tasa de interés de un préstamo a menudo está determinada por su puntaje de crédito. Cuando decida comprar una casa o un automóvil, probablemente necesite un préstamo. Con un puntaje de crédito alto, los prestamistas están dispuestos a prestarle dinero a una tasa baja. Con un bajo puntaje de crédito, puede resultarle muy costoso, o incluso imposible, pedir dinero prestado.

Seguro de auto

Cuando compra un seguro de automóvil, cuanto mayor sea su puntaje de crédito, menores serán sus tasas.

Aplicaciones de alquiler

Si solicita alquilar un apartamento, los propietarios a menudo verifican su puntaje de crédito antes de acordar el alquiler a usted.

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

Ejemplo de tasa hipotecaria

Puntaje FICO	Tasa de interés	Mensualidad
FICO score	Interest rate	Monthly payment
720 – 850	5.59%	\$860
700 – 719	5.71%	\$872
675 – 699	6.25%	\$924
620 – 674	7.40%	\$1039
560 – 619	8.53%	\$1157
500 – 559	9.29%	\$1238

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

¿FICO es el único juego en la ciudad?

VantageScore es un modelo de calificación crediticia que surgió por primera vez en 2006 como una empresa conjunta de las tres grandes agencias de crédito: Experian, Equifax y TransUnion, y ahora tiene la distinción de ser uno de los dos únicos modelos de calificación en los que los prestamistas confían para tomar decisiones crediticias (el otro es FICO). VantageScore actualmente reclama aproximadamente el 10% de este mercado difícil de descifrar para los puntajes de crédito utilizados en la industria crediticia, con la mayor adopción observada entre los bancos y prestamistas más grandes. (8 mil millones de aplicaciones de cuentas de crédito en 2016) Muchos prestamistas hipotecarios permanecen con FICO porque Fannie Mae y Freddie Mac, las compañías hipotecarias relacionadas con el gobierno, permanecen con FICO.

<http://www.freep.com/story/money/personalfinance/2017/04/22/major-changes-coming-how-your-credit-score-calculated/100653342/>

<https://www.credit.com/credit-scores/vantagescore/>

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: puntajes de crédito

VantageScore continuó

... su capacidad para calcular un puntaje de entre 30 y 35 millones de consumidores que antes no se podían "marcar" o "consumir menos". Mientras que muchos otros modelos de calificación requieren al menos seis meses de historial de crédito y actualizaciones recientes de informes de crédito, este modelo solo requiere un mes de historial de crédito y actualizaciones menos frecuentes. Esto hace posible que esos consumidores tengan un acceso más fácil al crédito.

Otros cambios notables incluyen:

- Ignorando todas las colecciones pagadas, así como cualquier colección, pagada o no, de menos de \$ 250
- Alivio de crédito para las víctimas de desastres ignorando las cuentas negativamente afectadas por los desastres naturales.
- Los puntajes de crédito tendrán en cuenta la trayectoria de las deudas de un prestatario mes a mes
- VantageScore ahora marcará a un prestatario negativamente por tener límites de tarjeta de crédito excesivamente grandes, en la teoría de que la persona podría acumular una deuda de tarjeta de crédito alta rápidamente.
- Tomar decisiones civiles, deudas médicas y gravámenes fiscales fuera de la ecuación viene después de un acuerdo de 2015 entre las tres oficinas de crédito y 31 procuradores generales del estado

<http://www.freep.com/story/money/personalfinance/2017/04/22/major-changes-coming-how-your-credit-score-calculated/100653342/>

<https://www.credit.com/credit-scores/vantagescore/>

Seré capaz de aprender los factores que se utilizan para calcular un puntaje de crédito, conocer qué factores dañan un puntaje de crédito y comprender cómo mejorar un puntaje crediticio.

Crédito: bancarrota



<https://www.annualcreditreport.com/>

Puntajes de crédito gratis

Credit Karma

Experian

Credit.com

Discover

Nerd Wallet

Aplicaciones gratuitas de crédito

Equifax Mobile

Credit Karma

Experian - Free Credit Report

Nerd Wallet - Free Credit Score

Capital One Credit Wise

Crédito: Bancarrota

Crédito: Bancarrota

Crédito: Bancarrota

Crédito: Bancarrota

Crédito: Bancarrota

Crédito: Bancarrota

